

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Рішенням Загальних Зборів Учасників
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Протокол № 01/2024 від 16.05.2024

Директор _____ Л.О. Наумова

ПРАВИЛА
НАДАННЯ КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ
в ТОВАРИСТВІ з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ"

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Ці Правила надання коштів та банківських металів у кредит (надалі - Правила) Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ» (надалі - Кредитодавець) визначають порядок і умови надання Кредитодавцем коштів та банківських металів у кредит, права та обов'язки сторін, іншу інформацію, необхідну для укладання та належного виконання умов кредитного договору, а також регулюють відносини, що виникають між Кредитодавцем і клієнтом (надалі за текстом іменуються - Сторони).

1.2. Ці Правила розроблені відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про споживче кредитування», Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 199, та інших нормативно-правових актів щодо регулювання ринків фінансових послуг.

1.3. Ці Правила розміщені Кредитодавцем на офіційному сайті Кредитодавця <https://www.fkexprocapital.com>.

1.4. Товариство здійснює надання фінансових послуг, зазначених у п. 1.1. цих Правил, на підставі відповідних договорів, які повинні містити:

- 1) назву, номер та дату підписання договору;
- 2) назву, місцезнаходження (адресу) та реквізити Товариства;
- 3) відомості про клієнта, який отримує фінансову послугу:
 - прізвище, ім'я, по батькові;
 - адреса проживання - для фізичної особи, найменування та місцезнаходження – для юридичної особи;
- 4) найменування фінансової операції;
- 5) розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі, строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- 6) строк дії договору;
- 7) порядок зміни, припинення дії договору;
- 8) права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- 9) підтвердження, що інформація, зазначена в частині 2 статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», надана Позичальнику;
- 10) інші умови за згодою сторін;
- 11) підписи сторін.

1.5. Договори про надання цих фінансових послуг повинні відповідати вимогам статті 9 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", статей 11 і 18 Закону України "Про захист прав споживачів", статті 1056-1 Цивільного кодексу України, інших законів з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг, вимогам до договорів про надання фінансових послуг фізичним особам, визначеним Національним банком України, та положенням визначеним в цих Правилах.

1.6. Договори про надання фінансових послуг підлягають зберіганню протягом 5 (п'яти) років після виконання взаємних зобов'язань.

1.7. Правилами визначаються:

- умови та порядок укладання договорів;
- порядок нарахування процентів за користування кредитом;
- порядок зберігання документів пов'язаних з наданням коштів та банківських металів у кредит;

- порядок доступу до документів та іншої інформації, пов'язаної із наданням коштів та банківських металів у кредит, та систему захисту інформації;
 - відповідальність посадових осіб, до посадових обов'язків яких належать безпосередня робота з клієнтами, укладання та виконання договорів;
- 1.8. Правила затверджуються Загальними зборами учасників Товариства. Правила діють протягом невизначеного терміну. Дію цих Правил може бути припинено рішенням Загальних зборів учасників Товариства, шляхом затвердження нової редакції цих Правил.
- 1.9. Фінансовий кредит - грошові кошти, надані Товариством позичальникові на визначений строк для цільового використання та під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.
- 1.10. Споживчий кредит - грошові кошти, що надаються Товариством споживачу (позичальникові) на придбання товарів (робіт, послуг) для задоволення потреб, не пов'язаних з підприємницькою діяльністю, незалежною професійною діяльністю або виконанням обов'язків найманого працівника. Споживач (позичальник) - фізична особа, яка уклала, або має намір укласти договір про споживчий кредит.
- 1.11. Терміни які вживаються у цих Правилах, такі як: «договір про споживчий кредит», «загальна вартість кредиту для споживача», «загальний розмір споживчого кредиту», «загальні витрати за споживчим кредитом», «кредитний посередник», «реальна річна процентна ставка», «споживче кредитування», вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про споживче кредитування».

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРІВ

- 2.1. Надання коштів та банківських металів у кредит здійснюється на умовах їх платності (включно з усіма витратами Товариства), шляхом укладення Договору надання коштів та банківських металів у кредит (надалі – Договір кредиту).
- 2.2. Примірні кредитні договори затверджуються рішенням Загальних зборів учасників Товариства з урахуванням вимог і умов цих Правил.
- 2.3. Укладання Договору кредиту здійснюється після надання Товариству наступних документів:
- 2.3.1. Фізичні особи надають:
- паспорт або документ, що його замінює;
 - реєстраційний номер облікової картки платника податків;
 - документи, які можуть бути необхідні для визначення платоспроможності Позичальника;
 - інші документи, за вимогою Товариства в залежності від програми, за якою надається кредит.
- 2.3.2. Юридичі особи надають:
- копію виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб підприємців;
 - копії установчих документів;
 - документи (наказ та/або протокол загальних зборів), що підтверджують повноваження директора;
 - фінансову звітність за останній звітний квартал та попередній звітний рік;
 - інші документи за вимогою Товариства.
- 2.4. Договір кредиту набуває юридичної сили і є обов'язковим для його виконання всіма учасниками після його підписання.
- 2.5. Кредит надається Товариством у безготівковій формі.
- 2.6. Погашення кредиту та внесення плати за користування ним, здійснюється у відповідності до умов Договору кредиту.
- 2.7. Оформлення, облік і контроль за здійсненням операцій з погашення кредиту ведеться згідно чинного законодавства України.
- 2.8. Факт повного виконання позичальником фінансових зобов'язань за Договором кредиту може оформлятися відповідним актом.

3. ВИДИ КРЕДИТІВ ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ ЗА КОРИСТУВАННЯ НИМИ

3.1. Кредити які надає Товариство класифікуються за такими ознаками:

3.1.1. за строком користування:

- а) погашення до 3 місяців включно;
- б) погашення від 3 місяців до 12 місяців включно;
- в) погашення більше 12 місяців.

3.1.2. За цільовим призначення:

- 1) комерційні кредити;
- 2) кредити, надані на ведення фермерських господарств;
- 3) кредити, надані на ведення особистих селянських господарств;
- 4) кредити, надані на придбання, будівництво, ремонт та реконструкцію нерухомого майна;
- 5) кредити на придбання земельних ділянок сільськогосподарського призначення;
- 6) інші потреби;
- 7) споживчі кредити, у тому числі:
 - придбання автотранспорту;
 - придбання аудіо-, відео-, комп'ютерної - та побутової техніки;
 - інші потреби.

3.1.3. За порядком видачі

- 1) кредит видається або однією сумою, або відповідно до графіку надання кредиту (окремими траншами), який є додатком до Договору кредиту;
- 2) графіком платежів, визначених у Додатку до Договору кредиту.

3.1.4. за типом процентної ставки:

- 1) фіксована;

3.1.4.1. Фіксована процентна ставка є незмінною протягом усього строку дії Договору кредиту. Встановлений договором розмір фіксованої процентної ставки не може бути змінено Товариством в односторонньому порядку.

3.1.5. За видами забезпечення виконання зобов'язань за кредитними договорами:

- 1) застава;
- 2) порука;
- 3) інші види забезпечення, не заборонені законодавством.

3.1.6. За рівнем забезпечення:

- 1) незабезпечені;
- 2) забезпечені (застава, порука, гарантія).

3.1.7. За рівнем дотримання встановленого режиму сплати:

- а) кредит з нормальним режимом сплати;
- б) прострочений кредит – за яким порушення встановленого режиму сплати не перевищує 12 місяців;
- в) неповернений кредит – за яким порушення встановленого режиму сплати перевищує 12 місяців;
- г) безнадійний кредит – за яким ймовірність повернення є дуже низькою (здійснення стягнення неможливе, судовий процес безуспішний, минув термін позовної давності тощо)

3.1.8. За способом надання кредиту:

- а) безготівковим шляхом.

3.2. Сума кредиту визначається з урахуванням платоспроможності позичальника і може змінюватись за домовленістю сторін шляхом внесення відповідних змін до Договору кредиту.

3.3. Проценти за Договором кредиту є фіксованими, попередньо визначаються у графіку до Договору кредиту за кожний фактичний строк користування фінансовим кредитом і припиняється з остаточним його погашенням.

3.3.1. Розмір процентів за договором про надання фінансового кредиту визначається в договорі залежно від кредитного ризику. Наданого забезпечення, попиту і пропозицій, які склалися на кредитному ринку, строком користування кредитом, розміру облікової ставки, попереднього досвіду надання кредитів та інших факторів.

3.3.2. При споживчому кредитуванні відповідно до вимог ст.8 Закону «Про споживче кредитування» здійснюється обчислення реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту споживача. Реальна річна процентна ставка обчислюється відповідно до нормативно-правових актів органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, зокрема на підставі Постанови правління НБУ від 11.02.2021р. № 16 «Про затвердження Правил розрахунку небанківськими фінансовими установами України загальної вартості кредиту для споживача та реальної річної процентної ставки за договором про споживчий кредит». Обчислення реальної річної процентної ставки базується на припущенні, що договір про споживчий кредит залишається дійсним протягом погодженого строку та що Товариство і позичальник як споживач виконують свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі про споживчий кредит.

3.3.3. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовуються річні проценти. Нарахування процентів здійснюється з урахуванням числа днів у календарному році, що складається з 365 днів.

3.4. За бажанням позичальника можливе дострокове погашення кредиту та/або внесення плати за користуванням ним.

3.5. У випадку неповернення кредиту Товариство має право прийняту у заставу майно та реалізувати його, у відповідності до чинного законодавства або вчинити інші дії, передбачені законодавством України, з метою повного погашення фінансового кредиту.

3.6. Інформація, яка подається споживачу (позичальнику) до укладання договору про споживчий кредит.

3.6.1. Товариство розміщує на своєму веб-сайті інформацію, необхідну для отримання споживчого кредиту споживачем (позичальником), яка містить умови надання споживчих кредитів наявні та можливі схеми споживчого кредитування.

Споживач (позичальник) перед укладанням договору про споживчий кредит має самостійно ознайомитися з такою інформацією для прийняття усвідомленого рішення.

3.6.2. До укладання договору про споживчий кредит Товариство надає споживачу (позичальнику) інформацію, необхідну для порівняння різних пропозицій товариства з метою прийняття ним обґрунтованого рішення про укладання відповідного договору, в тому числі з урахуванням обрання певного типу кредиту.

Зазначена інформація безоплатно надається споживачу за спеціальною формою (паспорт споживчого кредиту), встановленою у Додатку 1 до цих Правил, у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами, визначеними Законом України «Про електронні документи та електронний документообіг») із зазначенням дати надання такої інформації та терміну її актуальності. У такому разі Товариство визнається таким, що виконало вимоги щодо надання споживачу інформації до укладання договору про споживчий кредит. Інформація про платежі, що надається споживачу (позичальнику) Товариство у паспорті споживчого кредиту, обов'язково має включити базу розрахунку платежів (суму, на підставі якої робиться відповідний розрахунок, зокрема суму наданого споживчого кредиту, суму непогашеного споживчого кредиту тощо).

У разі якщо окремі умови надання споживчого кредиту, визначені у паспорті споживчого кредиту, діятимуть протягом частини строку користування споживчим кредитом, Товариство повідомляє споживача (позичальника) про такі умови, строк їх дії та порядок інформування про їх зміну.

Інформація наведена у паспорті кредиту, викладається шрифтом одного розміру і типу та в одному форматі друку. За бажанням споживача (позичальника) зазначена інформація може бути надана йому на належному йому електронному носії інформації або електронною поштою. Друкування інформації, наведеної у паспорті споживчого кредиту шрифтом меншого розміру, ніж основний текст, злиття кольору шрифту з кольором фону тощо забороняється.

У разі укладання за бажанням споживача (позичальника) договору про споживчий кредит з використанням дистанційних каналів комунікації така інформація на паперовому чи іншому носії інформації тривалого використання надається споживачу (позичальнику) за його зверненням після укладення договору.

3.6.3. Товариство до укладання договору про споживчий кредит на вимогу споживача (позичальника) надає йому пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансового стану, істотних характеристик запропонованих послуг та наслідків для споживача (позичальника), зокрема у разі невиконання ним зобов'язань за таким договором.

3.6.4. Споживач (позичальник) зобов'язаний надати Товариству підтвердження про ознайомлення з наданою йому інформацією у письмовій (у паперовому вигляді або в електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством).

3.6.5. Товариство розміщує інформацію в письмовому вигляді про тарифи та умови, на яких воно надає споживчі кредити на своєму офіційному веб-сайті.

3.6.6. На вимогу споживача (позичальника) Товариство безоплатно надає йому копію проекту договору про споживчий кредит у паперовому або електронному вигляді (за вибором споживача (позичальника)) за виключенням випадку, коли Товариство на момент вимоги має підстави не продовжувати або не бажає продовжувати процес укладання договору про споживчий кредит із споживачем (позичальником)

3.6.7. Споживач (позичальник), який внаслідок йому належної інформації або надання її в неповному обсязі чи надання недостовірної інформації уклав договір на менш сприятливих для себе умовах, ніж ті, що передбачені у цій інформації, має право вимагати приведення укладеного договору у відповідність із зазначеною шляхом направлення Товариству відповідного письмового повідомлення. Товариство зобов'язано привести договір у відповідність з умовами, зазначеними у наданій інформації, протягом 14 днів з дати отримання такого повідомлення.

3.6.8. Товариство зобов'язане розкривати клієнтам визначену законодавством інформацію про умови та порядок діяльності Товариства, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті Товариства. Така інформація повинна, зокрема, включити:

- 1) перелік послуг, що надаються Товариством, порядок та умови їх надання;
- 2) вартість, цін/тарифи, розмір плати (проценти) щодо фінансових послуг залежно від виду фінансової послуги;
- 3) інформацію про механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.

3.6.9. На вимогу клієнта, Товариства зобов'язане в порядку, визначеному законодавством, надати наступну інформацію:

- 1) відомості про фінансові показники діяльності Товариства та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- 2) перелік керівників Товариства та його відокремлених підрозділів;
- 3) розмір часток, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Товариства, а також перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Товариства перевищують 5 відсотків;
- 4) іншу інформацію, право на отримання якої визначено законом.

3.7. Порядок надання коштів та банківських металів у кредит.

3.7.1. Грошові кошти надаються позичальникові у кредит, під процент, у розмірі та на умовах, встановлених кредитним договором з дотриманням вимоги повернення коштів та сплати процентів у визначені кредитним договором строки.

3.7.2. У споживчому кредитному договорі крім положень, визначених п.1.4 цих Правил, включаються:

- 1) тип кредиту (кредит). Мета отримання споживчого кредиту;
- 2) загальний розмір наданого споживчого кредиту;
- 3) порядок та умови надання споживчого кредиту;
- 4) строк, на який надається споживчий кредит;
- 5) необхідність укладання договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням споживчого кредиту (за наявності);

- 6) види забезпечення наданого споживчого кредиту (якщо кредит надається за умови отримання забезпечення);
- 7) процентна ставка за споживчим кредитом, її тип (фіксована чи змінювана) порядок її обчислення, у тому числі порядок зміни, та сплати процентів;
- 8) орієнтована реальна процентна ставка та орієнтована загальна вартість кредиту для споживача на дату укладання договору про споживчий кредит. У разі відсутності у кредитодавця інформації про вартість певної додаткової або супутньої послуги, що надається споживачу третьою особою під час укладання договору про споживчий кредит, орієнтована вартість такої послуги визначається відповідно до пункту 7 частини третьої статті 9 закону «Про споживче кредитування». Усі припущення, використані для обчислення орієнтованої загальної річної процентної ставки та/або орієнтованої загальної вартості кредиту, повинні бути визначені;
- 9) порядок повернення споживчого кредиту та сплати процентів за користування споживчим кредитом, включно із кількістю платежів, їх розміром та періодичністю внесення, у вигляді графіка платежів;
- 10) інформація про наслідки прострочення виконання зобов'язань зі сплати платежів, у тому числі розмір неустойки, процентної ставки, інших платежів, які застосовуються чи стягуються при невиконанні зобов'язання за договором про споживчий кредит;
- 11) порядок та умови відмови від надання та одержання споживчого кредиту;
- 12) порядок дострокового повернення споживчого кредиту.
- 13) згода споживача на доступ до інформації, що складає його кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення/надання інформації до Національного банку України, бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відсутність такої згоди споживача має наслідком відмови кредитодавця в укладанні договору та здійсненні кредитної операції.
- 3.7.3. Кредитні договори та договори забезпечення повинні бути укладені в письмовій формі, відповідно до вимог цивільного законодавства України. Недійсність договору забезпечення не тягне за собою недійсності основного зобов'язання – кредитного договору.
- 3.7.4. Товариство здійснює нарахування процентів за користування кредитами на підставі кредитних договорів дотриманням вимог МСФЗ в останній день кожного місяця та в день, визначений умовами укладеного Договору кредиту. Нарахування процентів за Договорами кредиту відбувається за кожний фактичний строк користування кредитом і починається з наступного дня після отримання Позичальником суми кредиту, а припинення в день остаточного повернення кредиту, визначеного кредитним договором. Для цілей розрахунку процентів за кредитом використовується календарний рік.
- 3.7.5. До укладання договору про кредит, включаючи споживчі кредити, Товариство зобов'язане використовуючи свої професійні можливості, оцінити кредитоспроможність позичальника (споживача), враховуючи, зокрема, строк, на який надається кредит, суму кредиту, а за потреби – доходи позичальника та мету отримання кредиту. Оцінка платоспроможності позичальника (споживача) здійснюється на підставі достатньої інформації, отриманої від позичальника (споживача), та, за необхідності, на основі інформації власно отриманої з інших джерел. Оцінка платоспроможності позичальника (споживача) включає в себе аналіз:
- документів, перелік яких, встановлений для отримання кредиту;
 - іншої інформації про позичальника.
- 3.7.6. Для проведення оцінки платоспроможності позичальник надає до Товариства копії та оригінали (для огляду) наступних документів з дотриманням наступних вимог до їх змісту:
- Заяву про надання кредиту (повинна містити суму кредиту, необхідну позичальнику);
 - Паспорт або документ, що його замінює (паспорт повинен відповідати вимогам Положення про паспорт громадянина України, затвердженого Постановою ВР України від 02.09.1993р. №3423-ХІІ, Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус»,

документи, що його замінюють повинні відповідати по формі та змісту відповідним нормативно-правовим актом України);

- реєстраційний номер облікової картки платника податків або серію та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті);

- за потреби документи чи відомості, що підтверджують фінансовий стан, доходи позичальника (такими документами вважається – довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи, декларація позичальника про власні доходи Товариству в довільній формі, тощо);

- у випадку розгляду сукупного сімейного доходу – документи, що підтверджують отримані доходи членами родини (такими документами вважається – довідка про заробітну плату за останні 6 місяців та/або Податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця за останні два квартали та/або Річна податкова декларація про майновий стан та доходи тощо).

Довідка про заробітну плату за останні 6 місяців, податкова декларація платника єдиного податку – фізичної особи підприємця, річна податкова декларація про майновий стан та доходи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

У разі ненадання позичальником документів чи відомостей про себе та свій фінансовий стан, що вимагається законодавством або внутрішніми документами Товариства, Товариство має право відмовити такому позичальнику в укладенні договору про кредит, зокрема, споживчий.

Інформація про позичальника, отримана Товариством у зв'язку з укладенням, виконанням та припиненням Договору кредиту включаючи договір про споживчий кредит, може бути передана третім особам без згоди споживача (позичальника) лише у випадку і порядку, передбачених законом.

При наданні кредитів юридичним особам, позичальник, крім документів зазначених в абзаці 2 цього підпункту, надає Товариству належним чином завірені копії та оригінали наступних документів (для огляду): Статут, виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, наявні ліцензії, дозволи, фінансову та/або іншу звітність тощо. Копії документів додаються до заяви про надання кредиту. Всі документи за формою та змістом повинні відповідати вимогам, встановленими до таких документів відповідними нормативно-правовими актами України.

У випадку недостатності інформації, в наданих документах, для прийняття рішення про надання кредиту, в тому числі споживчого, Товариство має право вимагати від позичальника надання додаткових документів, крім зазначених вище.

За результатами розгляду поданих документів, уповноважений працівник Товариства, надає Дирекції свої рекомендації по задоволенню чи відхиленню заяви на кредит.

4. ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАнням КОШТІВ ТА БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ У КРЕДИТ

4.1. З метою забезпечення зберігання Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит та інших документів, які пов'язані з наданням Товариством кредиту, Товариство має облікову та реєструючи систему Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит. Облікова та реєструючи система договорів про надання коштів та банківських металів у кредит укладених та виконаних Товариством, створюється відповідно до вимог, чинного законодавства. Облік укладених і виконаних Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит здійснюється шляхом ведення Товариством журналу обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит та карток обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит, відомості яких повинні містити інформацію, необхідну для ведення бухгалтерського обліку відповідних фінансово-господарських операцій.

4.2.1. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит ведеться в хронологічному порядку (окремо за кожним видом послуг) та має обов'язково містити таку інформацію:

- а) номер запису за порядком;
- б) дату і номер укладеного Договору про надання коштів та банківських металів у кредит у хронологічному порядку;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків) – споживача фінансових послуг;
- г) розмір фінансового активу в грошовому виразі згідно з умовами Договору про надання коштів та банківських металів у кредит та дату зарахування (перерахування) фінансового активу на поточний рахунок Товариства;
- д) дату закінчення строку дії Договору про надання коштів та банківських металів у кредит (дату анулювання або припинення дії Договору про надання коштів та банківських металів у кредит).

4.2.2. У разі необхідності Товариство може доповнити журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит додатковою інформацією.

4.2.3. Журнал обліку укладених та виконаних Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит ведеться Товариством в електронній формі з забезпеченням можливості розкриття інформації відповідно до чинного законодавства України. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання електронної форми журналу таким чином, щоб забезпечити можливість відновлення втраченої інформації у разі виникнення будь-яких обставин непереборної сили.

4.3. Договори про надання коштів та банківських металів у кредит зберігаються протягом п'яти років після припинення зобов'язань до Договором про надання коштів та банківських металів у кредит. Додатки до Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит зберігаються разом з відповідними Договорами про надання коштів та банківських металів у кредит.

4.4. Картки обліку укладених і виконання Договорів про надання коштів та банківських металів у кредит мають містити:

- а) номер картки;
- б) дату укладання та строк дії Договору про надання коштів та банківських металів у кредит;
- в) найменування юридичної особи (прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) – споживача фінансових послуг;
- г) ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків) – споживача фінансових послуг;
- г) вид фінансового активу, який є предметом Договору про надання коштів та банківських металів у кредит;
- д) відомості про отримані (видані) грошові кошти та/або фінансові активи, а саме:
 - дату отримання (видачі) грошових коштів та/або фінансових активів;
 - суму грошових коштів та/або розмір фінансових активів згідно з договором;
 - суму винагороди;
 - суму інших нарахувань згідно з умовами договору;
 - загальну суму та/або розмір фінансового активу, одержаних на дату заповнення картки;
 - графік отримання грошових коштів від клієнта фінансової компанії за умови, що Договором про надання коштів та банківських металів у кредит передбачений обов'язок клієнта здійснювати передання грошових коштів фінансовій компанії за графіком;
- є) реквізити документів, які підтверджують виконання зобов'язань сторін за договором про фінансову послугу (дата та номер платіжного документа, акт виконаних робіт, тощо);

5. Захист персональних даних

5.1. Клієнт, виступаючи в якості суб'єкта персональних даних, заповнюючи заявку

та проставляючи відповідну відмітку у формі заявки, повідомлений, що однією із підстав обробки його персональних даних Кредитодавцем є здійснення заходів, що передують укладенню договору на вимогу суб'єкта персональних даних, і укладення та виконання Договору кредиту, стороною якого є клієнт, а також підтверджує:

5.1.1. передачу Кредитодавцем своїх персональних даних, включаючи існуючу та оновлену інформацію про прізвище, ім'я, по батькові, стать, громадянство, дату та місце народження, назву і реквізити документа, що посвідчує особу, дані водійського посвідчення, адресу зареєстрованого місця проживання, адресу фактичного місця проживання, номеру телефону, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, відомості щодо освіти, попереднього та поточного місць роботи, сімейного, соціального та майнового стану, професії, доходи, а також інформацію, яка стане відомою Кредитодавцю у зв'язку з укладанням та/або виконанням Договору кредиту чи для здійснення заходів, що передують укладенню Договору кредиту на вимогу суб'єкта персональних даних (далі за текстом іменуються разом та/або окремо - **Дані**), наступним особам:

5.1.1.1. бюро кредитних історій;

5.1.1.2. банкам;

5.1.1.3. фінансовим установам;

5.1.1.4. органам державної влади;

5.1.1.5. третім особам, з якими Кредитодавець перебуває в договірних відносинах, та/або які забезпечують можливість Кредитодавця здійснювати свої зобов'язання за Договором кредиту та/або чинним законодавством України;

5.1.2. здійснення Кредитодавцем обробки Даніх (у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем), включаючи вчинення дій або сукупності дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), уточнення (оновлення, зміна, використання, розповсюдження), копіювання, опублікування, редагування, компонування даних без редагування їх внутрішнього змісту, пересилання поштою та/або електронними способами, розміщення на сайті Кредитодавця, передачу (в тому числі транскордонну), знеособлення, знищення персональних даних, тощо;

5.1.3. збір, зберігання, використання та поширення Кредитодавцем інформації про клієнта, в тому числі його персональних даних до бюро кредитних історій, які створені та здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України, зокрема, але не виключно, через: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШЕ ВСЕУКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33691415, місцезнаходження: м. Київ, Дніпровський район, вул. Євгена Сверстюка, буд. 11); ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 33546706, місцезнаходження: м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д); ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» (код за ЄДРПОУ 34299140, місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, буд. 65, оф. 306);

5.1.4. поширення Кредитодавцем інформації про клієнта, в тому числі його персональних даних іншим особам, зареєстрованим відповідно до законодавства України, що надають послуги з повернення простроченої (проблемної) заборгованості та/або з якими Кредитодавець уклав або може укласти договір, в тому числі, але не виключно, договір відступлення права вимоги за договорами/договором та/або інших, пов'язаних з цим послуг;

5.1.5. отримання Кредитодавцем доступу до інформації, що складає кредитну історію Клієнта та на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій зазначених в п. 6.1.3 цих Правил або інших бюро кредитних історій, які мають інформацію про кредитну історію Клієнта, що включені до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та Договору кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій».

5.2. Клієнт повідомлений про можливе укладення Кредитодавцем договору відступлення права вимоги за відповідним Договором кредиту або договору факторингу з будь-якою третьою особою, відповідно до чого новий кредитор набуває статусу володільця

персональних даних Клієнта.

5.3. Отримання Клієнтом у Кредитодавця даних, що стосуються Клієнта, їх уточнення, блокування та знищення допускається у випадках, встановлених чинним законодавством, на підставі заяви Клієнта, яка повинна відповідати вимогам, встановленим чинним законодавством. Клієнт повідомлений про те, що відповідь на таку заяву буде надана йому в порядку та строки, визначені чинним законодавством.

5.4. Кредитодавець має право використовувати персональні дані Клієнта відповідно до законодавства та своїх внутрішніх правил без зобов'язань окремого повідомлення Клієнта про обробку, захист та передачу таких даних третім особам.

5.5. Укладаючи Договір кредиту Клієнт підтверджує, що ознайомлений з метою обробки його персональних даних.

5.6. Кредитодавець не несе відповідальності за наслідки законного розголошення персональних даних Клієнта.

5.7. Клієнт зобов'язаний повідомляти Кредитодавця протягом 3 (трьох) робочих днів про зміну будь-яких своїх персональних даних.

6. Відповідальність Сторін

6.1. Сторони несуть відповідальність за порушення умов відповідного Договору кредиту в порядку, передбаченому таким Договором кредиту та згідно з чинним законодавством України.

7. Звільнення від відповідальності (форс-мажор)

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором кредиту у разі настання та дії обставин непереборної сили (форс-мажор) в порядку, передбаченому відповідним Договором кредиту.

8. Порядок вирішення спорів

8.1. Усі спори та непорозуміння щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються Договору кредиту, підлягають врегулюванню шляхом переговорів.

8.2. Скарги в порядку позасудового врегулювання спору направляються клієнтом в письмовому вигляді на поштову адресу за місцезнаходженням Кредитодавця або в електронному вигляді на електронну адресу Кредитодавця, вказану на Сайті, з дотриманням норм Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг». Скарги клієнта розглядаються у строки та у порядку, передбаченому Законом України «Про звернення громадян».

8.3. Якщо Сторони не можуть дійти згоди із спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір вирішується у судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

9. Внесення змін та доповнень у Правила та Договір кредиту, доступ до них

9.1. Ці Правила затверджуються виконавчим органом Кредитодавця і розміщуються на Сайті Кредитодавця для ознайомлення всіма зацікавленими особами.

9.2. Кредитодавець має право в односторонньому порядку вносити зміни та доповнення в ці Правила шляхом затвердження Правил в новій редакції.

9.3. Правила є невід'ємною частиною Договору кредиту.

9.4. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них поширюється лише на ті Договори кредиту, що укладені після введення її в дію.

9.5. Будь-які зміни та доповнення до Договору кредиту оформлюються Сторонами додатковими угодами до Договору кредиту.

9.6. Дострокове розірвання дії Договору кредиту можливо лише за умови виконання Сторонами всіх зобов'язань, передбачених Договором кредиту.

9.7. Порядок доступу клієнта до Договорів кредиту, додаткових угод, додатків до Договорів кредиту та іншої інформації наступний:

9.7.1. Клієнт має право доступу до інформації, право на отримання якої закріплене в законодавстві України;

9.7.2. Договір кредиту, додаткові угоди та інші додатки до Договору кредиту зберігаються в паперовому вигляді;

9.7.3. Правила Кредитодавця зберігаються та оновлюються на сайті Кредитодавця;

9.7.4. одразу після підписання Договору кредиту його примірник у паперовому вигляді, який не дає можливості внести до нього зміни, відправляється електронним листом на електронну адресу клієнта, вказану в ним в заявці, та особисто. Примірник Договору кредиту вважається отриманим клієнтом з моменту направлення Кредитодавцем електронного листа з вкладеним у нього примірником Договору кредиту, або особисто з підписом про отримання.

10. Заклучні положення

10.1. Порядок взаємодії Кредитодавця, будь-якої особи, яка в подальшому набуде прав вимоги за Договором кредиту, та залученої колекторській компанії, на взаємодію з близькими та третіми особами клієнта, передбачений у відповідному Договорі кредиту.

10.2. Клієнт має право на звернення до Національного банку України у разі порушення Кредитодавцем, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із клієнтом при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки), а також на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої споживачу у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

10.3. Кредитодавцю та будь-якій особі, яка в подальшому набуде прав вимоги за Договором кредиту, а також залученим ними колекторським компаніям забороняється повідомляти інформацію про укладення клієнтом Договору кредиту, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є його стороною, окрім випадків повідомлення такої інформації особам, визначеним у відповідному Договорі кредиту.

10.4. Усі платежі та розрахунки, зазначені у відповідному Договорі кредиту, здійснюються в національній валюті України шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на рахунок клієнта, шляхом грошового переказу клієнту без відкриття рахунку або на банківські рахунки Кредитодавця.

10.5. У випадку, якщо сума до сплати складається в тому числі з копійок, така сума копійок завжди округлюється у більшу сторону до 1 (однієї) гривні, а безготівкове перерахування коштів у такому випадку відбувається з урахуванням такого округлення в чіткій сумі гривень без копійок.

10.6. Клієнт має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня укладення Договору кредиту відмовитися від Договору кредиту в порядку, передбаченому відповідним Договором кредиту.

10.7. У випадку зміни особистих даних і банківських реквізитів, зазначених в Договорі кредиту, Сторони зобов'язані повідомити одна одну шляхом направлення електронного повідомлення у триденний строк з дня настання таких змін.

10.8. Усі інформаційні повідомлення і листи направляються Кредитодавцем клієнту в електронному вигляді на електронну пошту. Інформаційні повідомлення клієнта до Кредитодавця можуть бути направлені на електронну пошту Кредитодавця з електронної адреси клієнта, вказаної в заявці.

10.9. Порядок та умови відступлення права вимоги за відповідним Договором кредиту третій особі, в тому числі внаслідок укладення договору факторингу та у разі залучення колекторської компанії, передбачений у відповідному Договорі кредиту.

10.10. У випадку, якщо клієнт втратив номер мобільного телефону, зазначений в заявці та/або паспорт, та/або платіжну картку, дані про які вказані в Договорі кредиту, він зобов'язаний терміново зв'язатися з Кредитодавцем будь-яким доступним йому способом:

шляхом надсилання електронного повідомлення та/або зателефонувавши за телефонними номерами Кредитодавця, зазначеними на сайті Кредитодавця, повідомити Кредитодавця і виконати дії, рекомендовані працівником Кредитодавця.

10.11. Умови Договору кредиту, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або виконанням Договору кредиту, належить до інформації з обмеженим доступом та може бути розкрита за взаємною згодою Сторін або в інших випадках, передбачених договором кредиту або чинним законодавством України.

10.12. Ознайомившись з цими Правилами, клієнт погоджується з тим, що він одержав від Кредитодавця всю достовірну та повну інформацію, надання якої передбачено чинним законодавством України, та яка може бути необхідна для прийняття рішення стосовно отримання кредиту.

10.13. До питань, не врегульованих цими Правилами, застосовується чинне законодавство України.

10.14. Усі ризики у зв'язку зі зміною обставин, з яких клієнт виходив при укладенні Договору кредиту, клієнт несе самостійно. Зміна таких обставин не може бути підставою для зміни умов Договору кредиту, та/або їх невиконання клієнтом.

10.15. Клієнт надає згоду на те, що інформація про факт укладення Договору кредиту, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір клієнта буде надаватися йому та особам, визначеним у відповідному Договорі кредиту, шляхом телефонних та відео дзвінків, особистих зустрічей або надсилання поштових відправлень із позначкою «Вручити особисто» за місцем проживання чи перебування або за місцем роботи клієнта, та буде відображатися в Договорі кредиту. Клієнт погоджується на здійснення вищезазначеної взаємодії, окрім періоду з 20 до 9 години, а також у загальний вихідний день - неділю, святкові і неробочі дні, окрім випадків коли взаємодія в такий період ініційована самим клієнтом.

10.16. Договір кредиту та всі додатки до нього мають таку саму юридичну силу для Сторін, як документи, складені на паперових носіях та скріплені власноручними підписами Сторін, тобто вчинені в простій письмовій формі.

Паспорт споживчого кредиту
Інформація, яка надається споживачу до укладання договору про споживчий кредит
(Стандартизована форма)

1. Інформація та контактні дані кредитодавця	
Найменування кредитодавця та його структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЕКСПО-КАПІТАЛ»
Місцезнаходження кредитодавця та адреса структурного або відокремленого підрозділу, в якому поширюється інформація	01133, м. Київ, Печерський район, ВУЛИЦЯ ЄВГЕНА КОНОВАЛЬЦЯ, будинок 31, офіс 703-А.
Ліцензія/Свідоцтво	Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи, видане Національною комісією, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг, дата видачі – 26.04.2016 року, серія ФК № 743. Реєстраційний номер – 13103357. Ліцензія, видана НБУ, на діяльність фінансової компанії з правом надання послуг – надання коштів та банківських металів у кредит від 11.03.2024 року.
Номер контактного телефону	38 (067) 984-13-89
Адреса офіційного веб/сайту	https://www.fkexpocapital.com
Адреса електронної пошти	E-mail: fkexpocapital@gmail.com
2. Інформація та контактні дані кредитного посередника	
Найменування кредитного посередника	Не має.
місцезнаходження	-
Номер контактного телефону	-
Адреса офіційного веб-сайту	-
3. Основні умови кредитування з урахуванням побажань споживача	
Тип кредиту	Кредит, споживчий кредит
Сума/ ліміт кредиту, грн.	До 2 000 000,00 грн.
Строк кредитування	Від 6 місяців до 1 року.
Мета отримання кредиту	Визначається умовами договору.
Спосіб та строк надання кредиту	Шляхом безготівкового переказу на банківський рахунок споживача.
Можливі види (форми) забезпечення кредиту	Порука (фізична/юридична особа).
Необхідність проведення оцінки забезпечення кредиту	Не має.
Мінімальний розмір власного платежу (фінансової участі) споживача за умови отримання кредиту на придбання товару/роботи/послуги, %	Не має.
4. Інформація щодо орієнтованої реальної річної процентної ставки та орієнтованої загальної вартості кредиту для споживачів	
Процентна ставка, відсотків річних	Визначається умовами договору, але не більше ніж 0,1% максимального розміру денної процентної

	ставки, встановленої Законом України «Про споживче кредитування».
Тип процентної ставки	Фіксована.
Порядок зміни змінюваної процентної ставки	-
Платежі за додаткові та супутні послуги кредитодавця, обов'язкові для укладення договору. Грн...:	(зазначаються номер платежу та база його розрахунку)
1	
2.	
.....	
Затвердження: витрати на такі послуги можуть змінюватися протягом строку дії договору про споживчий кредит	(якщо платежі за послуги кредитодавця, пов'язані з отриманням, обслуговування і поверненням кредиту. Є періодичними)
Платежі за послуги кредитного посередника, що підлягають сплаті споживачем. Грн.	Не має.
Загальні витрати за кредитом, грн.	Визначається умовами договору.
Орієнтована загальна вартість кредиту для споживачів за весь строк користування кредитом (у т.ч. тіло. Відсотки, комісії та інші платежі), грн..	Визначається умовами договору.
Реальна річна процентна ставка, відсотків річних	Визначається умовами договору, але не більше ніж 0,1% максимального розміру денної процентної ставки, встановленої Законом України «Про споживче кредитування».
Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для споживача є репрезентативними та базуються на обраних споживачем умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а кредитодавець і споживач виконають свої обов'язки на умовах та у строки, визначені в договорі. Реальна річна процентна ставка обчислена на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги кредитодавця залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит.	
Застереження: використання інших способів надання кредиту та/або зміна інших вищезазначених умов кредитування можуть мати наслідком застосування іншої реальної річної процентної ставки та орієнтованої загальної вартості кредиту для споживача.	
Платежі за додаткові та супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладання	Не має.
1. Послуга нотаріуса	Не має.
2. Послуги оцінювача	Не має.
3. Послуги страховика	Не має.
.....	Не має.
5. Порядок повернення кредиту	
Кількість та розмір платежів. Періодичність внесення	Визначається умовами договору, надається у вигляді графіку платежів, у якому визначаються кількість платежів, у якому визначаються кількість, розмір платежів та періодичність їх внесення
6. Додаткова інформація	
Наслідки прострочення виконання та/або невиконання зобов'язань за договором про споживчий кредит:	

пеня	Не має.
штраф за нецільове використання позики	10% від суми отриманої позики.
Процентна ставка, яка застосовується при невиконанні зобов'язання щодо повернення кредиту	Визначається умовами договору + 3% (від простроченої суми)
Інші платежі	В разі прострочення повернення позики (фінансового кредиту) та/або прострочення виконання грошових зобов'язань, визначених графіком платежів, споживач зобов'язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення.
7. Інші важливі правові аспекти	
Споживач має право безкоштовно отримати копію проекту договору про споживчий кредит у письмовій чи електронній формі за своїм вибором. Це положення не застосовується у разі відмови кредитодавця від продовження процесу укладення договору зі споживачем.	
Споживач має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України «Про споживче кредитування».	Так.
Кредитодавець має право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію.	Так.
Споживач має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов'язаної з достроковим поверненням. Договором про споживчий кредит може бути встановлений обов'язок повідомлення кредитодавця про намір дострокового повернення споживчого кредиту з оформленням відповідного документа.	
Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому Паспорті споживчого кредиту, та будуть залежати від проведеної кредитодавцем оцінки кредитоспроможності споживача з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо	
Дата надання інформації: ДД/ММ/РРРР	Ця інформація зберігає чинність та є актуальною до: __/__/202__
Підпис кредитодавця	ПІБ, підпис
Підтверджую отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних мною умов кредитування	
Підтверджую отримання мною інформації про право кредитодавця залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію у разі невиконання мною зобов'язань за договором про споживчий кредит, про встановлені законодавством вимоги щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимоги щодо етичної поведінки), про моє право на звернення до Національного банку України у разі недотримання таких вимог кредитодавцем та/або колекторською компанією, а також про моє право на звернення до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої у процесі врегулювання простроченої заборгованості.	
Підтверджую отримання мною всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити чи адаптовано договорів до моїх потреб та фінансової ситуації. Зокрема шляхом роз'яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних	

наслідків, які вони можуть мати для мене, в тому числі в разі невиконання мною зобов'язань за таким договором.	
Підпис споживача	Дата, ПІБ, підпис